



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2555

วันที่ 26 เมษายน 2555

วันที่ 15 มีนาคม 2555

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555  
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม
  2. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
  3. ข้อบังคับของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) เงินปันผล และผู้สอบบัญชี
  4. แผนที่สถานที่ประชุม
  5. วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555
  6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
  7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  8. รายงานประจำปี 2554 (แผ่นซีดีจำนวน 1 แผ่น)
  9. ซองสุรกีจตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ในวันที่ 26 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โดยมีระเบียบการประชุมดังต่อไปนี้

1. แจ้งให้ทราบว่า การบอกกล่าวนัดประชุมเป็นไปโดยชอบ
2. พิจารณาว่าองค์ประชุมครบหรือไม่
3. พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ส่งมาด้วยนี้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนตามแบบหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมาด้วย ทั้งนี้ บริษัทขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะศึกษาและดำเนินการตามข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมที่ส่งมาด้วยนี้เพื่อความสะดวกของท่านและความเป็นระเบียบเรียบร้อยของการประชุม นอกจากนี้ หากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทได้ที่ [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th) หรือโทรสารหมายเลข 0-2633-6855

อนึ่ง บริษัทได้จัดทำรายงานประจำปี 2554 ในรูปแบบแผ่นซีดี (CD-ROM) ตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่ แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02-633-6868 โทรสาร 02-633-6855

ขอแสดงความนับถือ

(นายปลิว มังกรนก)  
ประธานคณะกรรมการบริษัท

นักลงทุนสัมพันธ์ โทร 0-2633-6868 โทรสาร 0-2633-6855

สำนักเลขานุการบริษัท โทร 0-2633-6802 โทรสาร 0-2633-6818

## ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

### 1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

- 1.1 ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ระหว่างเวลา 11.00 น. ถึง 14.00 น. ของวันประชุม ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 และผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ จะได้รับหลักฐานการลงทะเบียน เพื่อใช้แสดงต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทสำหรับ
  - รับของขำช่วยและอาหารว่าง ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ในระหว่างเวลา 11.00 น. - 14.30 น.
  - แสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์
- 1.2 ผู้ถือหุ้นจะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนให้ครบถ้วนชัดเจน ดังนี้
  - แจ้งความประสงค์ว่าจะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนโดยการทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  - ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ (ถ้ามี) ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

### 2. การออกเสียงลงคะแนน

- 2.1 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องกรอกรายการออกเสียงลงคะแนนในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- 2.2 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ สามารถออกเสียงลงคะแนนโดยเห็นด้วยทุกวาระตามจำนวนเสียงทั้งหมด หรือ จะออกเสียงแต่ละวาระก็ได้ โดยการทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อที่ต้องการในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- 2.3 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเห็นด้วยในทุกวาระตามจำนวนเสียงทั้งหมด ให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อ **“เห็นด้วยทุกวาระ ตามจำนวนเสียงทั้งหมด”**
- 2.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเลือกออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะต้องออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมด คือ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยบางส่วน หรือไม่เห็นด้วยบางส่วน หรืองดออกเสียงบางส่วนได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ) โดยทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อ **“ออกเสียงแต่ละวาระ ดังต่อไปนี้”**

ทั้งนี้การออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมดข้างต้น ไม่ให้นำมาใช้สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 5 เรื่องการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ ในส่วนของการเลือกตั้งกรรมการ (ข้อ 5.2 ในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน) โดยในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกกว่าเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการทั้งชุด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่ง บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ (รายละเอียดตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23) ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้



### 3. การมอบฉันทะ

3.1 ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ตามที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน

หมายเหตุ: บริษัทได้แนบแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ไว้ท้ายเอกสารฉบับนี้ และสำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน(custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถส่งพิมพ์แบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ <http://www.tisco.co.th/th/investorrelation/agmtisco.html>

3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

- |                              |   |
|------------------------------|---|
| 1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ         | กรรมการอิสระและ<br>ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน   |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์     | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ                        |
| 3. นายปลิว มังกรกนก          | ประธานคณะกรรมการบริษัท  |
| 4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และ<br>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะและหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนคืนกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม 1 วัน โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

3.3 ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามที่ส่งมาด้วยนี้ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

## เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดง/มอบ เพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดง/มอบเอกสารดังต่อไปนี้ต่อพนักงานลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม

### 1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

#### 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (ก) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้ถือหุ้น
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้น

#### 1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ
- (ค) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้ถือหุ้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้ถือหุ้น
- (ง) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

### 2. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล

#### 2.1 กรณีผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (ก) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล
- (ข) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งออกโดยกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมิใช่ข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนที่เข้าร่วมประชุมนั้นมีอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหุ้น
- (ค) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลที่เข้าร่วมประชุม พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

#### 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้น พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และผู้รับมอบฉันทะ
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อโดยผู้รับมอบฉันทะ
- (ค) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งออกโดยกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของ ผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- (ง) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลที่ผู้ถือหุ้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้น
- (จ) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

**3. กรณีผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น**

- (ก) เอกสารเช่นเดียวกับกรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคลตามข้อ 2
- (ข) สำเนาหนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- (ค) สำเนาหนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

**4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม**

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้จัดการมรดกมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

**5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์**

บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องนำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา-มารดาหรือผู้ปกครองตามกฎหมายมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

**6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ**

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีสำเนาเอกสารคำสั่งศาล แต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

1. นางกฤษณา อีระวุฒิ

<p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>ที่อยู่</p> <p>วุฒิการศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554</p> <p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: 61</p> <p>: ไทย</p> <p>23/13 ซอยลาดพร้าว 15 ถนนลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ</p> <p>: Master of Business Administration (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Effective Audit Committee and Best Practice หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Role of Compensation Committee หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 12 หุ้น หรือ 0.000002% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน 10 ครั้ง จากทั้งหมด 10 ครั้ง</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 12 ปี</p>	
---	--	---



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2529-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ถาวรอุดร จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (3 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย- อุดรธานี
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	คณะกรรมการแรงงานและสวัสดิการสังคมวุฒิสภา
2547-ปัจจุบัน	รองประธาน	ศูนย์ส่งเสริมบุคคลปัญญาอ่อน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2550-2551	ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	กรรมการอิสระ	
2548-2550	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2545-2548	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2545	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2539-2541	กรรมการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2551-2553	ผู้อำนวยการ	คณะกรรมการแรงงานและสวัสดิการสังคมวุฒิสภา
2547-2553	เลขาธิการ	สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย- อุดรธานี

**คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ**

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา 2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ 2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย 2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓ ✓ ✓

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม

: วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

## ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

### 2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์



อายุ	:	62
สัญชาติ	:	ไทย
ที่อยู่	:	เลขที่ 43 ซอยสุขใจ ถนนสุขุมวิท 42 แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กรุงเทพฯ
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA  บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน  หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore  หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี  ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง  ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 4 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
เม.ย.2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
เม.ย.2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
มิ.ย.2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2551-เม.ย.2554	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-เม.ย.2554	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แอลกอฮอล์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมีคอล อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโกลีโอะเคมี จำกัด
2551-2552	กรรมการ	PTT Chemical International (Singapore) Pte.Ltd.
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ทีไอซี โกลบอล จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโคลีนคลอไรด์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเอทานอลเอมีน จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด
2548-2552	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี	บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)
2548-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด (มหาชน)

**คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ**

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา 2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ 2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย 2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓  ✓  ✓

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม

: วาระที่ 6 พิจารณามติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

### สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

#### ข้อบังคับของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

### หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

#### ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

#### ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้นจะต้องระบุว่าประสงค์ให้เรียกประชุมเพื่อการใด เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะเปิดประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือน นับจากวันได้รับหนังสือ

#### ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

## ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวาระหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวาระสอง แล้วแต่กรณี และจำเป็นต้องเลื่อนการพิจารณา ให้ที่ประชุมกำหนดสถานที่ วัน และเวลาที่จะประชุมครั้งต่อไป และให้คณะกรรมการส่งหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา และระเบียบวาระการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

## ข้อ 18. องค์ประชุม

องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกคราว จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องถือหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท

หากเมื่อครบกำหนดหนึ่งชั่วโมงนับจากเวลาที่นัดประชุม มีจำนวนผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่ครบถ้วนที่จะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุมให้ยกเลิกการประชุมนั้น ในกรณีที่การประชุมนั้นมีใช้เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุม ให้เลื่อนการประชุมออกไปและให้นัดประชุมใหม่ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรก โดยต้องส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมก่อนวันประชุม 7 วัน และในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

## ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรีกษากิจการอื่น อันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

## ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหุ้นหนึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
  - (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
  - (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
  - (ค) การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

## ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

## หมวดที่ 4 กรรมการ

### ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

### ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง



- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการ ก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

#### ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

#### ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

#### ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบทตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

## ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

## หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

## ข้อ 38. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

## ข้อ 39. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

## ข้อ 40. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

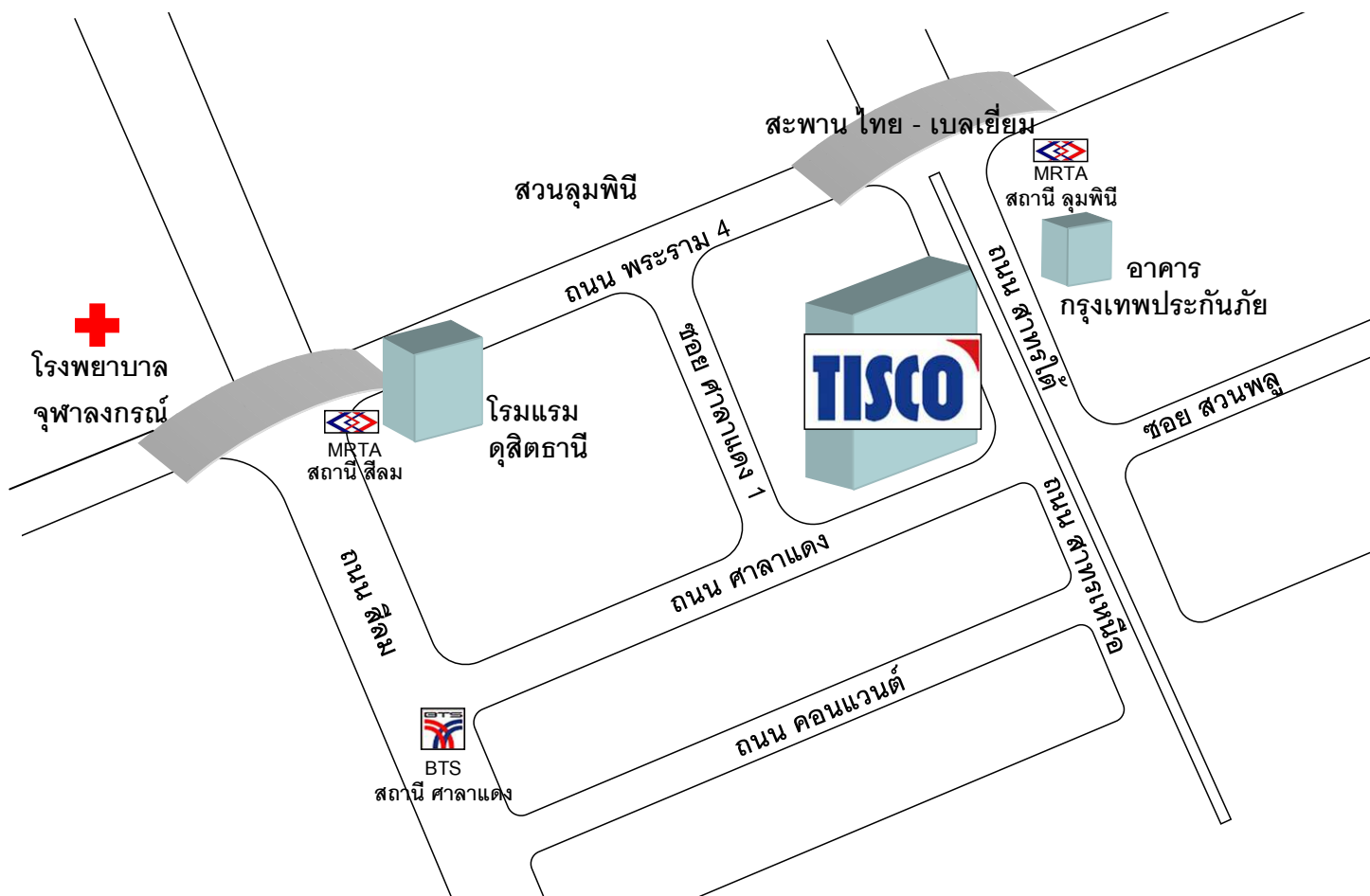
ในกรณีที่หน่วยงานใด ๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุม  
สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชี  
ของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่  
วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชานั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดย  
อนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล  
บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้รายจ่าย ตลอดจน  
ทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ  
พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่ง  
เอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชั้น 1 : สถานที่ลงทะเบียน รับของชำร่วยและอาหารว่าง โทร. 0-2633-6868 โทรสาร 0-2633-6855

ชั้น 12 : ห้องประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 โทร. 0-2633-6898 โทรสาร 0-2633-6816

อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 E-mail : [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th)

การเดินทาง :

- รถไฟฟ้า (BTS) : สถานีรถไฟฟ้าศาลาแดง

- รถไฟฟ้าใต้ดิน (MRTA) : สถานีลุมพินี (ทางออกหมายเลข 2 หน้าอาคารคิวเฮ้าส์ลุมพินี ถนนสาทรใต้)

: สถานีสีลม (ทางออกหมายเลข 2 ใกล้กับโรงแรมดุสิตธานี ถนนสีลม)

## วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

วาระการประชุม	ความเห็นของ คณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554	เห็นด้วย	21
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	44
3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	เห็นด้วย	49
4. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ	เห็นด้วย	57
5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	59
6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	เห็นด้วย	91
7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2555	เห็นด้วย	93
8. เรื่องอื่นๆ ถ้ามี		98

## วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

---

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ปากฎตามที่แนบมาพร้อมนี้

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

### คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**  
**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554**

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร  
เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- |                                    |  |
|------------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก                | ประธานคณะกรรมการบริษัท   |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล       | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร<br>และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้        |
| 3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ               | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา<br>และพิจารณาค่าตอบแทน                   |
| 4. รศ.ดร. อังครัตน์ เจริญจิรวัดมน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการ<br>ตรวจสอบ                                    |
| 5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์           | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ   |
| 6. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร             | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ   |
| 7. นางภัทรีญา เบญจพลชัย            | กรรมการอิสระ   |
| 8. ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน           | กรรมการอิสระ   |
| 9. นายอิทธิโกะ โนมูระ              | กรรมการ กรรมการบริหาร<br>และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                    |
| 10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล       | กรรมการ กรรมการบริหาร<br>และกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- |  |   |
|--|---|
| 1. นายฮอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร<br>และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม                    | กรรมการ   |

## ผู้บริหารระดับสูง

(\*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)

1. นายศักดิ์ศิษฐ์ พีชะพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
(\* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย  
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))
2. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
สายจัดการหนี้และเงินฝาก  
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))
3. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\* กรรมการอำนวยการ  
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด)
4. นายไพบุลย์ นลินทรานุกร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด)
5. นางยุติกาน สอนยานาวิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
(\* กรรมการผู้จัดการ  
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด)
6. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
(\* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายธนกิจลูกค้ารายย่อย  
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))
7. นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

## ผู้สอบบัญชี

1. นางสาววราพร ประภาศิริกุล ผู้รับมอบอำนาจจากนางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล  
ผู้สอบบัญชีบริษัท  
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด
2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มา ร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2554 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ



นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วม ในการเสนอเรื่อง ที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน – 16 ธันวาคม 2553 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 909 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 406,871,401 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 55.90 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนวล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมบริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือ แบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทยสามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “บัตรเพื่อรับสิทธิ” และบัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	403,567,511	97.99
• ไม่เห็นด้วย	100	0.00
•งดออกเสียง	8,272,500	2.01
• บัตรเสีย	0	0.00

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่ 1 เสร็จสิ้นแล้ว ประธานฯ ได้ขอให้นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เป็นผู้ดำเนินการประชุมและชี้แจงรายละเอียดการประชุมในวาระที่ 2 จนถึงวาระที่ 4 ต่อไป

**วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 ดังปรากฏในรายงานประจำปี**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้กล่าวสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	404,440,510	98.00
• ไม่เห็นด้วย	100	0.00
•งดออกเสียง	8,272,501	2.00
• บั้ตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบดุลและงบกำไรขาดทุนได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์ถึงงบดุลและงบกำไรขาดทุนต่อที่ประชุม

นางพรศรี รัตตานนท์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

- นโยบายในการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2554

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงว่าในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นช่วงเศรษฐกิจดี บริษัทได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเกินไว้ค่อนข้างมาก เพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนทางธุรกิจในอนาคต ส่งผลให้ปีนี้มีสำรองส่วนเกินประมาณร้อยละ 1.6 – 1.7 ของเงินให้สินเชื่อ ดังนั้น ในปีนี้จึงคาดว่าจะตั้งสำรองในอัตราปกติตามสินเชื่อที่ปล่อยกู้ เนื่องจากมีสำรองสะสมพอเพียงแล้ว

- ผลกระทบของสภาวะการแข่งขันของธุรกิจธนาคารที่รุนแรงต่อโครงสร้างรายได้ของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงว่า แม้ว่าสภาวะการแข่งขันในธุรกิจธนาคารในปีที่ผ่านมาจะรุนแรงมาก บริษัทได้เตรียมการรองรับสภาวะการณดังกล่าวไว้แล้ว โดยได้มีการปรับพอร์ตสินเชื่อ (loan portfolio) ให้เหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ในไตรมาสแรกปีนี้ บริษัทมีอัตราการขยายตัวของสินเชื่อถึงร้อยละ 11 เทียบกับ ณ. สิ้นปี 2553 โดยในปี 2554 นี้คาดว่าจะสินเชื่อบริษัทที่มีแนวโน้มที่จะขยายตัวในอัตราที่สูงขึ้นกว่าสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งอัตราการเติบโตอาจจะลดตัวจากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ เป็นผลมาจากวิกฤตการณ์ในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทจำหน่ายรถยนต์ประสบปัญหาขาดแคลนชิ้นส่วนนำเข้าในการผลิตรถยนต์ อย่างไรก็ตาม ตามกลยุทธ์ของบริษัท คาดว่าสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ (Auto Cash) และสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว (used cars) จะมีอัตราการเติบโตที่สูง

- เหตุการณ์น้ำท่วมภาคใต้ ส่งผลกระทบต่อสินเชื่อของธนาคารทิสโก้อย่างไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่า ธนาคารทิสโก้ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวไม่มากนัก เนื่องจากสินเชื่อที่ปล่อยให้กับลูกค้าในเขตภาคใต้คิดเป็นสัดส่วนที่น้อย จำนวนรายของลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบมีน้อยมาก โดยผลกระทบที่เกิดขึ้นส่วนใหญ่เกิดขึ้นในส่วนของสาขาธนาคารที่ตั้งอยู่ในเขตพื้นที่ประสบภัย ทั้งนี้ บริษัทได้บริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือบูรณะพื้นที่ดังกล่าวพื้นที่ละ 50,000 บาท รวมทั้งให้ความช่วยเหลือพนักงานที่ประสบภัยในเขตพื้นที่ดังกล่าวแล้ว

- แนวโน้มการเติบโตของกำไรจากเงินลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมพาณิชย์สำหรับปี 2554 เทียบกับปี 2553

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่า ในปี 2554 นี้ คาดว่ากำไรจากเงินลงทุนจะยังคงมีแนวโน้มที่จะเติบโตเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่ไม่ควรเปรียบเทียบกับอัตราการเติบโตในปี 2553 เนื่องจากอัตราการเติบโตในปี 2553 สูงมากจากฐานที่ต่ำมากในปี 2552

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

- นโยบายการขยายสาขา และจุดคุ้มทุนของแต่ละสาขา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่า บริษัทมีนโยบายในการขยายสาขาโดยเฉลี่ยประมาณ 10 สาขาต่อปี สำหรับปีนี้ เพื่อบริการขยายตลาดสินเชื่อรายย่อยของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัดซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายใต้กลุ่มทิสโก้ จะเปิดสาขาใหม่อีกกว่า 10 แห่งในต่างจังหวัด และอีก 2 – 3 แห่งในเขตกรุงเทพมหานคร โดยในการเปิดสาขาแต่ละสาขานั้น บริษัทได้กำหนดจุดคุ้มทุนไว้ที่ไม่เกิน 3 ปี ทั้งนี้ ระยะเวลาคุ้มทุนของแต่ละสาขาจะแตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น ขนาดของเงินลงทุนและค่าใช้จ่าย

- แนวทางการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมภาคใต้ โดยเฉพาะลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ที่อาจจะชำรุดเสียหาย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่า บริษัทจะพิจารณาเป็นกรณีไป ซึ่งในอดีต บริษัทมีแนวทางการช่วยเหลือโดยพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้ และขยายระยะเวลาการชำระหนี้ให้เหมาะสมกับกระแสเงินสดของลูกค้า แต่อย่างไรก็ตาม จำนวนลูกค้าที่ได้รับผลกระทบดังกล่าวมีน้อยมาก

นายสมบุญ อุดมดิเรกฤกษ์ ผู้ถือหุ้น ขอให้ชี้แจงถึงที่มาของกำไรจากเงินลงทุน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่ากำไรจากเงินลงทุนในปีที่ผ่านมา เป็นกำไรที่เกิดขึ้นจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ จากการบริหารการลงทุนตามทิศทาง การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เมื่อภาวะดอกเบี้ยเหมาะสมจึงทำการขายทำกำไรออกไป สำหรับตราสารหนี้ (หุ้น) นั้น บริษัทอาจจะพิจารณาขายเงินลงทุนบางส่วนในปี 2554 นี้ตามภาวะของตลาดหลักทรัพย์

นายวัชร พิชิตมิตร ผู้รับมอบฉันทะสอบถามถึงกลยุทธ์ในการบริหารจัดการส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin (NIM))

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า การบริหารอัตราส่วนต่างดังกล่าวเป็นการบริหารความเสี่ยง ซึ่งปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อส่วนต่างนั้นมาจาก 2 ปัจจัยหลัก คือ

- 1) ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย : โดยในช่วงดอกเบี้ยขาลง บริษัทจะดำเนินนโยบายเพื่อลดระยะเวลาการปรับดอกเบี้ย (duration) เงินฝากให้สั้นลงเพื่อให้ต้นทุนลดลงเร็วตามการลดของดอกเบี้ยและรักษาอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ไว้ สำหรับในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น บริษัทจะใช้กลยุทธ์เพื่อเพิ่มระยะเวลาปรับดอกเบี้ยเงินฝากให้ยาวขึ้นเพื่อชะลอการขึ้นของต้นทุนตามภาวะการขึ้นของดอกเบี้ย โดยในอดีตที่ผ่านมาการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทุกร้อยละ 1 จะส่งผลกระทบต่อส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ประมาณร้อยละ 0.2 – 0.3
- 2) ภาวะการแข่งขันในตลาด : เนื่องจากในปีที่ผ่านมา ธุรกิจมีการแข่งขันค่อนข้างรุนแรงโดยเฉพาะการแข่งขันด้านราคา ซึ่งในปี 2553 บริษัทสามารถรักษาอัตราส่วนต่างไว้ได้ แต่ในปี 2554 นี้ ผลกระทบจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในปี 2553 อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุน ดังนั้น เพื่อรองรับภาวะการแข่งขันในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป ในปีนี้ บริษัทจะใช้กลยุทธ์ในการปรับพอร์ตสินเชื่อ (loan portfolio) โดยเน้นธุรกิจที่มีอัตรากำไรสูงเช่น สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ (Auto Cash) และสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว (used cars)

เมื่อพิจารณาจากปัจจัยที่กล่าวมาข้างต้น จะพบว่าปัจจัยจากภาวะการแข่งขันในตลาดส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin (NIM)) มากกว่าผลที่เกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามด้วยกลยุทธ์การตลาดและการบริหารจัดการที่เหมาะสม บริษัทยังคงรักษาค่าเฉลี่ยของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยหลังหักค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญไว้ที่ร้อยละ 3.2 – 3.3 ซึ่งเป็นระดับที่น่าพอใจ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** รับรองบุคคลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	408,381,612	98.01
• ไม่เห็นด้วย	100	0.00
•งดออกเสียง	8,272,500	1.99
• บัตรีเสีย	0	0.00

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสำรอง เงินปันผล และอื่นๆ**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสำรอง เงินปันผล และอื่นๆ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2553 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 92,800,000 บาท จากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนั้น กำไรตามงบการเงินเฉพาะกิจการส่วนที่เหลือเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผล มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2553	908,745,719
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2552	(902,479,244)
กำไรสุทธิของบริษัทปี 2553	1,855,460,876
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(92,800,000)
<b>กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2553</b>	<b>1,768,927,351</b>

หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 92,800,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2553 จำนวน 1,768,927,351 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ดังนั้น คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 2.25 บาท ให้แก่ทั้งผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินปันผลตามอัตราที่เสนอดังกล่าวคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,640 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 56.8 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 68.2 สำหรับปี 2552 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดอัตรากำหนดจ่ายเงินปันผลที่ร้อยละ 50 - 100 ของกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี ทั้งนี้ ขึ้นกับผลการดำเนินงาน ความต้องการเงินกองทุนเพื่อการเติบโตของธุรกิจ ทั้งนี้ กำไรส่วนที่เหลือของปี 2553 ตามงบการเงินรวมจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 92,800,000 บาท
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.25 บาท
  - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 เมษายน 2554 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
  - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม 2554 และ
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

ด้วยคะแนนดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	408,381,812	98.01
• ไม่เห็นด้วย	100	0.00
•งดออกเสียง	8,272,500	1.99
• บัตรีเสีย	0	0.00

#### วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6 ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ดร. สุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน

ดร. สุวรรณ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการตามที่เสนอ โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น ดร. สุวรรณ ชี้แจงว่าในส่วนของการเลือกตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นอกจากข้อกำหนดทางกฎหมาย บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน – 16 ธันวาคม 2553 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะคัดเลือกและกัลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่มและผู้บริหาร ในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น



<u>ชื่อ - นามสกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เซซ ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ
5. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
7. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
8. นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
9. ดร. นิตส์นั ภัทรโยธิน	กรรมการอิสระ
10. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
11. นายแดนนี่ เส็น แคม ยิม	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ดร.สุวรรณเสนอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่าน ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

นายอรรถพล อุดมวนิช ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงคุณสมบัติและความเป็นอิสระของรศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ซึ่งดำรงตำแหน่งคณะกรรมการเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาลที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และนางภัทรียา เบญจพลชัย ซึ่งเคยดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้จัดการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดร. สุวรรณชี้แจงว่าการดำรงตำแหน่งของทั้ง 2 ท่านดังกล่าวข้างต้น ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดๆ เนื่องจากการดำรงตำแหน่งของรศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ เป็นเพียงการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการเท่านั้น ส่วนนางภัทรียา เบญจพลชัย ปัจจุบันพ้นจากการดำรงตำแหน่งในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

**มติ :** **อนุมัติ** จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	408,383,212	98.01
• ไม่เห็นด้วย	2,600	0.00
•งดออกเสียง	8,272,600	1.99
• บัตรเสีย	0	0.00

และอนุมัติการเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามที่เสนอด้วย  
คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	335,577,312	121,700
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	752,592,454	19,808,758
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	335,507,312	121,700
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	330,231,912	5,381,100
5. รศ. ดร. อังครรัตน์ เพียบจรรย์วัฒน์	335,561,312	121,700
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	335,492,312	121,700
7. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	335,532,312	121,700
8. นางภัทริยา เบญจพลชัย	335,502,312	166,700
9. ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน	320,716,912	15,942,800
10. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	312,870,154	21,398,758
11. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม	772,238,512	121,700
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	336,332,312	121,700
รวม	4,838,155,128	63,550,016
	<b>งดออกเสียง</b>	195,600,900
	<b>บัตรเสีย</b>	66,000

#### วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานกรรมการไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไป หรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอนและจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่น เพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่าคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้ คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดย่อย อื่นปรากฏตามรายละเอียดในรายงานประจำปี

ดร. สุวรรณ แจ่มให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

	ค่าตอบแทน	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/การประชุม)
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>		
ประธานคณะกรรมการ กรรมการ	1,200,000 บาท/ปี 40,000	-
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>		
ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหาร	- -	40,000 35,000
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ	- -	50,000 40,000
<b>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน</b>		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	- - -	50,000 40,000

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยจะจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรง ตำแหน่งกรรมการ ในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท ในกลุ่มทิสโก้ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและความรู้ความสามารถของกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจน

จากบทบาทและหน้าที่ของประธานคณะกรรมการบริษัทที่กว้างขึ้นเพื่อรองรับสถานะทางธุรกิจที่ ไม่หยุดนิ่ง ซับซ้อน ซึ่งต้องการการกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดและเข้มงวด ประกอบกับประธานคณะกรรมการบริษัท ท่านปัจจุบันนับเป็นบุคคลที่เป็นที่รู้จักกว้างขวางในธุรกิจ ทำหน้าที่เชื่อมโยงกลุ่มลูกค้าสถาบันขนาดใหญ่กับทิสโก้ ส่งผลให้เกิดความร่วมมือที่ดียิ่งขึ้นต่อธุรกิจโดยรวมของกลุ่มทิสโก้

ดังนั้น คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไป หรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นายสุวิวัต สุวิวัฒน์พรชัย ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามสิทธิการลงคะแนนของกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งได้รับมอบฉันทะให้ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

ดร. สุวรรณ ชี้แจงว่า ผู้ที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ คือกรรมการซึ่งมีชื่อปรากฏเป็นผู้ถือหุ้นในทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ. วันปิดสมุดทะเบียน ในขณะที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งเป็นนิติบุคคลมิได้เป็นผู้มีส่วนได้เสียจากการพิจารณาวาระนี้ ดังนั้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ตนเองเป็นตัวแทนในคณะกรรมการบริษัทและได้รับมอบฉันทะให้ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้แทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่จึงมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ได้ ในกรณีการรับมอบฉันทะถือว่าผู้มอบฉันทะเป็นตัวแทนและกรรมการที่รับมอบฉันทะเป็นเพียงตัวแทน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** **อนุมัติ** ค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	403,317,284	96.79
• ไม่เห็นด้วย	12,000	0.00
• งดออกเสียง	8,362,101	2.01
• บัตรีเสีย	0	0.00

และ**รับทราบ**ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2554

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2554 และขอให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจิรวัดณ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2554 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ
- นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3844

ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านไม่ได้สอบบัญชีให้บริษัทต่อเนื่องกันเกินกว่า 3 ปี ประวัติของผู้สอบบัญชีปรากฏในหน้า 92-94 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อให้บริการเงินของกลุ่มมีมาตรฐานที่สอดคล้องกัน ผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสโก้ 8 แห่ง โดยมีค่าตอบแทนจำนวนรวม 6,300,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 100,000 บาท เป็นการเพิ่มขึ้นตามอัตราปกติ ตามปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น และการใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมของกลุ่มทีเอสโก้

นายกิตติพงษ์ ลุยวิกภัย ผู้ถือหุ้น ขอให้ชี้แจงเพิ่มเติมในส่วนของคุณค่าบริการอื่นที่รวมอยู่ในส่วนของคุณค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่าคุณค่าบริการอื่นดังกล่าว เป็นค่าบริการสำหรับการทำรายงานตรวจสอบภายในเพื่อส่งให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กฎหมายกำหนดไว้

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

**มติ :** **อนุมัติ**แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2554 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 500,000 บาทตามที่เสนอ ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3516 และ
- นางสาวศรภาภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3844

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานผู้สอบบัญชีได้ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	408,348,297	97.99
• ไม่เห็นด้วย	100	0.00
•งดออกเสียง	8,362,100	2.01
• บัตรเสีย	0	0.00

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวันที่ 7 เสร็จสิ้นแล้ว ประธานฯ ได้ขอให้นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เป็นผู้ดำเนินการประชุมและชี้แจงรายละเอียดการประชุมในวาระที่ 8 จนถึงวาระที่ 10 ต่อไป

**วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการซื้อ บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จาก ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมอนุมัติการซื้อบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด (“ทิสโก้ ลีสซิ่ง”) จากธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทิสโก้”) และชี้แจงในรายละเอียดต่อที่ประชุมว่า ตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่มในการขยายพื้นที่การให้บริการและฐานลูกค้าธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเข้าสู่สินเชื่อฐานราก (Micro Finance Segment) เพื่อขยายสาขาในเขตพื้นที่ต่างจังหวัด ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทที่ตั้งขึ้นใหม่ที่มีความแตกต่างด้านแบรนด์จากธนาคารทิสโก้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมุ่งเน้นบริการสินเชื่อรายย่อย เช่น สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ใช้งบเงินสินเชื่อขนาดเล็ก

ทิสโก้ ลีสซิ่งซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายใต้กลุ่มทิสโก้ ถือหุ้นร้อยละ 100 โดยธนาคารทิสโก้ เดิมดำเนินธุรกิจลีสซิ่ง ต่อมาในช่วงของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ ธุรกิจลีสซิ่งทั้งหมดของทิสโก้ ลีสซิ่งได้ถูกโอนไปยังธนาคารทิสโก้ ส่วนทิสโก้ ลีสซิ่งได้หยุดดำเนินธุรกิจพร้อมเข้าสู่กระบวนการชำระบัญชี อย่างไรก็ตามเนื่องจากแบรนด์ของทิสโก้ ลีสซิ่ง มีความเหมาะสมที่จะดำเนินธุรกิจสินเชื่อฐานรากตามแผนที่กล่าวข้างต้น ทิสโก้ ลีสซิ่ง จึงกลับมาดำเนินธุรกิจอีกครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายใต้โครงสร้างการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การถือหุ้นในทิสโก้ ลีสซิ่งจะถูกโอนจากธนาคารทิสโก้ไปยังบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ บริษัทจะเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของทิสโก้ ลีสซิ่งจากธนาคารทิสโก้ ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลที่จะจ่ายจากกำไรสะสมของทิสโก้ ลีสซิ่ง

ประธานฯ แจ้งเพิ่มเติมว่าการขายทิสโก้ ลีสซิ่ง ให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังกล่าว ตามข้อบังคับของบริษัทและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การลงมติอนุมัติในวาระนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นายสมยศ สุริยพรชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงความแตกต่างของบริษัทย่อยที่ทำธุรกิจลีสซิ่งทั้ง 3 แห่งของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่า บริษัทที่มีบริษัทย่อยที่ทำธุรกิจลีสซิ่งอยู่ทั้งหมด 4 แห่ง กล่าวคือบริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งแต่ละบริษัทย่อยจะมีกลยุทธ์การสร้างแบรนด์ (branding) ที่ต่างกัน ขึ้นอยู่กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ให้บริการและ/หรือส่วนการตลาดเป้าหมาย (segmentation) เช่น บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ให้บริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทร่วมทุนกับบริษัทเช่าซื้อของญี่ปุ่นเน้นประกอบธุรกิจเช่าซื้อในกลุ่มลูกค้าญี่ปุ่น สำหรับธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จะให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรายย่อยวงเงินตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป ส่วนบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด นั้น จะให้บริการสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าที่อยู่ระหว่างกลุ่มลูกค้าของธนาคารทิสโก้และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น ขอให้ฝ่ายจัดการชี้แจงในประเด็น ดังนี้

- ส่วนแบ่งการตลาดของสินเชื่อรถใหม่ของ ทิสโก้ ลีสซิ่ง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่า เนื่องจากทิสโก้ ลีสซิ่งได้เปิดดำเนินการอีกครั้งเมื่อสิ้นปี 2553 จนถึงปัจจุบัน ปริมาณสินเชื่อที่อนุมัติยังมีจำนวนไม่มากนัก อีกทั้งบริษัทเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถใช้แล้ว (used car) และสินเชื่อทะเบียนรถ (Auto Cash)

- แนวโน้มการนำทิสโก้ ลีสซิ่งเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่า บริษัทมีการดำเนินธุรกิจแบบรวมกลุ่ม โดยแบ่งสายธุรกิจตามประเภทกลุ่มลูกค้า ซึ่งการดำเนินธุรกิจแบบรวมกลุ่มดังกล่าวจะส่งให้มีการเอื้อประโยชน์ระหว่างบริษัทในกลุ่มอยู่แล้ว ดังนั้นจึงไม่มีนโยบายที่จะนำบริษัทย่อยใดๆ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่าเนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทคือ การให้บริการทางการเงิน การดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยในกลุ่มจะดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลกิจการโดยบริษัทใหญ่ ซึ่งจะช่วยลดความซ้ำซ้อนจากการดำเนินธุรกิจ และเป็นการช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทโดยมีต้นทุนที่ต่ำลง

อีกทั้งยังสามารถจัดกลุ่มโครงสร้างลูกค้าเพื่อให้บริการตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้ดีที่สุด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** **อนุมัติ** การซื้อบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จากธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลจากกำไรสะสมบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	408,419,296	98.01
• ไม่เห็นด้วย	101	0.00
•งดออกเสียง	8,291,100	1.99
• บัตรเสีย	0	0.00

<b>วาระที่ 9    รับทราบความคืบหน้าการซื้อหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้อง</b>
--

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมรับทราบความคืบหน้าการซื้อหุ้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และพิจารณาอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทดำเนินการได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือจำนวน 3,545,845 หุ้น (ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 3,472,641 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 73,204 หุ้น) หรือคิดเป็นร้อยละ 0.49 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ จากผู้ถือหุ้นรายย่อย

โดยช่วงระยะเวลาเวลาตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 ถึงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2553 บริษัทได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือด้วยการแลกเปลี่ยนหุ้นจำนวน 3,305,681 หุ้น และการซื้อที่ราคาเงินสดจำนวน 120,644 หุ้นที่ราคาหุ้นละ 14.66 บาท ทั้งนี้ ยังมีหุ้นของธนาคารทิสโก้คงเหลือจำนวน 119,520 หุ้น ซึ่งถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 320 ราย ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 119,416 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทิสโก้

เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นเหลืออยู่จำนวนน้อย บริษัทจะยกเลิกการแลกเปลี่ยนหุ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือ แต่ยังคงไว้ซึ่งการซื้อที่ราคาเงินสด คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการซื้อที่ราคาเงินสดจากผู้ถือหุ้นธนาคารทิสโก้ส่วนที่เหลือต่อไป และอนุญาตให้คณะกรรมการมอบอำนาจให้ฝ่ายบริหารเป็นผู้ทำการกำหนดราคาเงื่อนไข และหลักเกณฑ์สำหรับการซื้อที่ราคาเงินสด



ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่งสอบถามถึงกลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่คงเหลืออยู่ และการดำเนินการในการซื้อหุ้นดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่า บริษัทได้ดำเนินการติดตามผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่เหลืออยู่มาโดยตลอด ปรากฏว่ามีกลุ่มผู้ถือหุ้นบางส่วนที่บริษัทไม่สามารถติดต่อได้ อันเนื่องมาจากการย้ายที่อยู่ หรือเสียชีวิต และผู้ถือหุ้นบางรายมีความประสงค์ที่จะถือหุ้นธนาคารต่อไป อย่างไรก็ตาม บริษัทจะยังคงพยายามติดต่อผู้ถือหุ้นธนาคารทิสโก้ที่เหลืออยู่ทั้งหมดเพื่อดำเนินการขอซื้อที่ราคาเงินสดต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบ**ความคืบหน้าการได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และ
- **อนุมัติ**การซื้อที่ราคาเงินสดเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ต่อไป และ **อนุญาต**ให้คณะกรรมการมอบอำนาจให้ฝ่ายบริหารเป็นผู้ทำการกำหนดราคา เงื่อนไข และหลักเกณฑ์ สำหรับวิธีการซื้อที่ราคาเงินสด

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	408,419,397	98.01
• ไม่เห็นด้วย	1,000	0.00
•งดออกเสียง	8,290,100	1.99
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของบริษัท**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทที่เปลี่ยนแปลงไป อันเนื่องมาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในช่วงเวลา 5 ปีที่ผ่านมา รายละเอียดทุนจดทะเบียนและทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ภายหลังการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิช่วงสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2554 เป็นดังนี้

	ทุนจดทะเบียน	ทุนที่เรียกชำระ
ทุนทั้งสิ้น (บาท)	11,002,000,000	7,279,120,860
แบ่งออกเป็น (หุ้น)	1,100,200,000	727,912,086
มูลค่าหุ้นละ (บาท)	10	10
แบ่งออกเป็น		
- หุ้นสามัญ	544,651,820	727,878,228
- หุ้นบุริมสิทธิ	555,548,180	33,858

เนื่องจากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญยังคงดำเนินอยู่ จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่เสนอแก้ไขเพิ่มเติมจะเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนหุ้นบุริมสิทธิที่มาแปลงสภาพในช่วงระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2554 จนถึงวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในช่วงดังกล่าวไม่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมาใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแต่อย่างใด จึงเสนอแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วปัจจุบันของบริษัท ทั้งนี้บริษัทจะจดทะเบียนสำรองหุ้นสามัญ 33,858 หุ้นไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในอนาคตด้วย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** **อนุมัติ**การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของบริษัทตามเสนอ ดังนี้

”ข้อ 4.

ทุนจดทะเบียน	หนึ่งหมื่นหนึ่งพันสองล้านบาท	(11,002,000,000.-)
แบ่งออกเป็น	หนึ่งพันหนึ่งร้อยล้านสองแสนหุ้น	(1,100,200,000)
มูลค่าหุ้นละ	สิบบาท	(10.-)
แบ่งออกเป็น		
- หุ้นสามัญ	เจ็ดร้อยยี่สิบเจ็ดล้านเก้าแสนหนึ่งหมื่นสองพันแปดสิบกหุ้น	(727,912,086)
- หุ้นบุริมสิทธิ	สามร้อยเจ็ดสิบล้านสองแสนแปดหมื่นเจ็ดพันเก้าร้อยยี่สิบสี่หุ้น	(372,287,914)”

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	407,450,297	97.78
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	9,260,200	2.22
• บัตรเสียง	0	0.00

#### วาระที่ 11 อื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมประธานฯ ในความสามารถและการบริหารงานและสอบถามในประเด็นต่างๆ ดังนี้

- ความคิดเห็นของบริษัทที่มีต่อความคิดเห็นของนักวิเคราะห์ในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจที่ให้ความเห็นว่าโอกาสในการเติบโตของบริษัทไม่สามารถเทียบเคียงได้กับธนาคารขนาดใหญ่

ประธานฯ ให้ความเห็นว่า สำหรับธุรกิจการให้บริการทางการเงินและหลักทรัพย์นั้น ในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจ บริษัทขนาดใหญ่ย่อมได้เปรียบกว่าบริษัทขนาดเล็ก ทั้งนี้ ภายใต้โอกาสทางธุรกิจที่มีอยู่ตลอดเวลา บริษัทเลือกที่จะดำเนินธุรกิจที่บริษัทมีความชำนาญโดยใช้ประสบการณ์ที่เรียนรู้จากวิกฤติที่ผ่านมาซึ่งบริษัทถือได้ว่าเป็น 1 ใน 10 สถาบันการเงินที่ผ่านพ้นช่วงวิกฤติดังกล่าวมาได้ ทั้งนี้ ความสำเร็จที่เกิดขึ้นล้วนเป็นผลจากความเชื่อมั่นที่พนักงานและผู้ถือหุ้นมีให้แก่บริษัทเสมอมา

- อายุเฉลี่ยของพนักงานบริษัท (6.3 ปี) ที่ระบุในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

ประธานฯ ชี้แจงอายุงานเฉลี่ยของพนักงานโดยพิจารณาจากจำนวนพนักงานจำนวน 900 คน ในช่วงก่อนวิกฤติเศรษฐกิจเทียบกับจำนวน 800 คนในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจ โดยจำนวนพนักงานที่ลาออกไปในช่วงวิกฤตินั้นนับเป็นสัดส่วนที่น้อยมากเมื่อเทียบกับบริษัทอื่น และส่วนใหญ่เป็นพนักงานที่ยังคงอยู่กับบริษัทในปัจจุบัน นอกจากนี้ภายหลังจากที่บริษัทเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์รวมทั้งมีพัฒนาการอื่นอีกมากมาย ส่งผลให้จำนวนพนักงานบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 800 คนเป็น 3,000 คนในปัจจุบัน ภายในระยะเวลาไม่นานนัก จึงทำให้ค่าเฉลี่ยอายุของพนักงานอยู่ที่ระดับ 5 – 6 ปี

- นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่า โดยปกติบริษัทจะจ่ายเงินปันผลประจำปีละหนึ่งครั้ง ยกเว้นในปี 2552 ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิครบกำหนดตามอายุ บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเพิ่มเติมในปีดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิได้รับบุริมสิทธิในการรับเงินปันผลตามระยะเวลาที่ถือครองหุ้นบุริมสิทธิในปีดังกล่าวอย่างครบถ้วน

- คำอธิบายของนโยบายอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 ของประเทศญี่ปุ่น

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการผู้จัดการใหญ่ อธิบายว่าในช่วงปี 2503 – 2533 เศรษฐกิจญี่ปุ่นเติบโตอย่างรวดเร็วทั้งในส่วนของสินทรัพย์และอัตราเงินเฟ้อ ส่งผลให้ประเทศญี่ปุ่นประสบปัญหาสภาพการเงินฝืด (Deflation) ในช่วงภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจ กล่าวคือ ราคาสินค้าและบริการลดลง ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 โดยความเป็นจริงแล้ว ผลตอบแทนที่ได้รับจะไม่เท่ากับ 0 เนื่องจากต้องรวมคำนวณอัตราเงินฝืดกับผลตอบแทนดังกล่าวด้วย เมื่อเปรียบเทียบกับประเทศไทย อัตราเงินกู้ของประเทศญี่ปุ่น (Japan Incorporation) มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (spread) ที่ต่ำมากโดยมีอัตราเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1-2 อันเป็นผลจากต้นทุนการดำเนินงานและสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ต่ำ ในทางกลับกัน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (spread) ที่สูงในประเทศไทยเป็นผลมาจากการมีต้นทุนการดำเนินงาน สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และต้นทุนในการดำเนินการจัดการหนี้เสีย (เช่น ระยะเวลาในการดำเนินคดีและฟ้องร้องนาน) ที่สูงกว่า

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานคณะกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 16.07 น.

ปลิว มังกรกนก

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท

## วาระที่ 2   พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

---

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ไว้  
อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A3 ของรายงานประจำปี  
ตามรายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554  
ดังปรากฏในรายงานประจำปี

### คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## รายงานจากคณะกรรมการ

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกในช่วงต้นปี 2554 มีแนวโน้มในการขยายตัวที่ดี อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดหลายเหตุการณ์ในช่วงระหว่างปี เริ่มจากเหตุการณ์สึนามิในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาการขาดแคลนอุปทานทั่วโลก นอกจากนี้ยังได้รับผลกระทบจากปัญหาวิกฤติหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรป ที่ยังไม่ได้รับการคลี่คลาย และในช่วงปลายปี ประเทศไทยประสบเหตุการณ์อุทกภัยภายในประเทศครั้งใหญ่ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างต่อเนื่อง และได้สร้างความเสียหายต่อเศรษฐกิจและสังคมเป็นอันมาก ด้วยเหตุนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเริ่มผ่อนคลายนโยบายการเงิน หลังจากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมา เพื่อช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยควบคู่ไปกับมาตรการช่วยเหลือเยียวยาผู้ประสบอุทกภัยของรัฐบาล ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2554 ยังทรงตัวอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ท่ามกลางความผันผวนทั้งในและต่างประเทศ

ท่ามกลางมุมมองทางเศรษฐกิจและสังคมดังกล่าว กลุ่มทิสโก้ยังสามารถรักษาผลประกอบการไว้ในระดับที่น่าพอใจ โดยในปี 2554 บริษัทมีกำไรสุทธิ 3,267 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 จากปีก่อนหน้า ขณะที่สินทรัพย์รวมเติบโตอย่างแข็งแกร่งจนมีมูลค่ากว่า 2.2 แสนล้านบาท จากการที่พอร์ตสินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แม้ต้องเผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรงในหลายภาคธุรกิจ นอกจากนี้ การเติบโตที่แข็งแกร่งของกลุ่มทิสโก้ยังเป็นผลจากความสำเร็จของการปรับธุรกิจเป็นแบบรวมกลุ่ม และการส่งเสริมให้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทั้งหมดของกลุ่มให้กับลูกค้า (Cross Selling) รวมถึงการใช้กลยุทธ์ทางธุรกิจที่เน้นจุดแข็งของกลุ่มในการเจาะตลาดใหม่ด้วยสถานะทางการตลาดที่เข้มแข็งขึ้น ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาผลประกอบการที่โดดเด่นเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยสามารถสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับสูงกว่าร้อยละ 20 เป็นปีที่สองติดต่อกัน และมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมต่ำที่สุดในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ที่เกิดขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 ได้ส่งผลกระทบเป็นวงกว้างต่อประชาชน ภาคธุรกิจ และภาคอุตสาหกรรม รวมถึงกลุ่มทิสโก้และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกลุ่มทิสโก้ด้วย ทั้งนี้ สาขาของธนาคารทิสโก้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย และต้องหยุดการดำเนินงานมีทั้งสิ้น 10 สาขา โดยมีสาขาที่ทรัพย์สินเกิดความเสียหายจำนวน 3 สาขา อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องผ่านสาขาใกล้เคียงตลอดช่วงเวลาดังกล่าว และสาขาทั้งหมดที่ได้รับผลกระทบ ได้รับการปรับปรุงอย่างรวดเร็วและเริ่มกลับมาให้บริการตั้งแต่วันที่ 2555

และที่สำคัญกว่านั้น ลูกค้าของกลุ่มทิสโก้ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยดังกล่าวในหลายรูปแบบ บ้านและรถยนต์ของลูกค้าบางรายจมน้ำ ขณะเดียวกัน ลูกค้าจำนวนมากที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ประสบอุทกภัยสูญเสียรายได้จากการหยุดดำเนินการของภาคธุรกิจหรือถูกเลิกจ้างงานชั่วคราว กลุ่มทิสโก้ขอแสดงความเสียใจแก่ลูกค้าที่ประสบภัย และมุ่งมั่นที่จะช่วยเหลือลูกค้าของเราอย่างดีที่สุดจากเหตุการณ์ร้ายแรงครั้งนี้ โดยเพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนจากเหตุการณ์อุทกภัย กลุ่มทิสโก้ได้มีมาตรการช่วยเหลือต่างๆ อาทิ การพักชำระค่างวด การยกเว้นค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรม และการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ ให้แก่ลูกค้าที่เข้ามาติดต่อและ

ผ่านการตรวจสอบว่าได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม ขณะเดียวกัน กลุ่มทิสโก้ยังได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินและความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นๆ แก่พนักงานหลายร้อยรายที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยในครั้งนี้อย่าง

ปี 2554 นับเป็นปีที่โครงสร้างธุรกิจ 4 สายงาน ภายใต้โครงสร้างธุรกิจแบบรวมกลุ่ม ได้เริ่มดำเนินงานอย่างเต็มรูปแบบ ส่งผลให้สายงานต่างๆ ดำเนินงานส่งเสริมกันและกันได้เป็นอย่างดี ดังจะเห็นได้จากความสำเร็จในแต่ละสายธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ดังต่อไปนี้

**สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)** ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรงเป็นระยะเวลานาน รวมถึงผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย โดยสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อหลักของกลุ่มขยายตัวสูงถึงร้อยละ 18 จากความสามารถในการปรับตัวตามสภาวะการที่เปลี่ยนแปลงไป แม้ว่าต้องเผชิญกับสภาวะการแข่งขันที่รุนแรง และปัญหาการขาดแคลนอุปทานของผู้ผลิตรถยนต์รายใหญ่ต่างๆ ก็ตาม นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจเข้าสู่ตลาดสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยให้บริการสินเชื่อระยะสั้นถึงระยะกลางแก่ลูกค้ารายย่อยเพื่อการบริโภคทั่วไป ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ขยายช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย โดยได้ทำการขยายเครือข่ายสาขาในต่างจังหวัดครอบคลุมทุกภูมิภาคทั่วประเทศ

**สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)** สามารถรักษาผลประโยชน์ที่โดดเด่นไว้ได้อย่างต่อเนื่องในปี 2554 สอดคล้องไปกับวัฏจักรการลงทุนช่วงขาขึ้นของประเทศไทย โดยมีอัตราการขยายตัวของสินเชื่อสูงถึงร้อยละ 44 ครอบคลุมการให้สินเชื่อในหลากหลายอุตสาหกรรม ตั้งแต่ อุตสาหกรรมการผลิต อุตสาหกรรมพลังงาน อุตสาหกรรมขนส่ง ตลอดจนอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่หลากหลายขึ้นนั้น ไม่เพียงสะท้อนให้เห็นถึงการขยายตัวของฐานลูกค้า แต่ยังสะท้อนให้เห็นถึงการบริหารจัดการที่ดีและการกระจายความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพในการขยายพอร์ตสินเชื่อไปในอุตสาหกรรมต่างๆ ที่หลากหลาย ความสำเร็จในการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าบริษัท เป็นผลมาจากความมุ่งมั่นของทีมงานมืออาชีพที่พร้อมนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าของกลุ่มทิสโก้เป็นสำคัญ

**สายจัดการธนบัติและกองทุน (Wealth & Asset Management)** ให้บริการครบวงจรแก่ลูกค้าธนบัติโดยมุ่งเน้นการให้คำแนะนำทางการเงินและบริการที่มีคุณภาพเสมอมา TISCO Wealth ได้ก้าวผ่านปีที่เต็มไปด้วยการแข่งขันที่รุนแรง ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุมทั้งเงินฝากและการลงทุน และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพ ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้สามารถขยายฐานเงินทุนสำหรับลูกค้าธนบัติได้กว่าร้อยละ 40 นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจจัดการกองทุนไว้ได้อย่างต่อเนื่อง ด้วยการบริหารจัดการเงินลงทุนของลูกค้าโดยเข้าถึงบทบาทของผู้ดูแลผลประโยชน์อย่างแท้จริง โดยได้รับการจัดอันดับอยู่ในอันดับที่ 2 สำหรับธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล และอันดับที่ 3 สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม” จาก SET Awards 2011 ในช่วงปลายปี 2554 สะท้อนถึงความครอบคลุมความแม่นยำและทันการณ์ของบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อช่วยสนับสนุนการตัดสินใจของนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน

สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR) มุ่งสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจที่แข็งแกร่งด้วยมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมอย่างต่อเนื่องท่ามกลางวัฏจักรทางธุรกิจและสังคมที่ผันแปรตลอดเวลา ค่านิยมหลักของกลุ่มทิสโก้ตั้งอยู่บนรากฐานของหลักธรรมาภิบาลที่ดี การบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวัง และความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม ความมุ่งมั่นดังกล่าวส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards)” จาก SET Awards 2011 ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการขยายตัวของธุรกิจรองรับด้วยกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ กลุ่มทิสโก้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II – IRB (Internal Rating – Based) ซึ่งสะท้อนโอกาสเติบโตทางธุรกิจและความเสี่ยงของสินเชื่ออย่างแท้จริงในการคำนวณเงินกองทุน ด้วยระบบบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการยอมรับทั่วโลก กลุ่มทิสโก้มีความยืดหยุ่นและทันการณ์ในการบริหารความเสี่ยง และสามารถรักษาเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งไว้ได้อย่างต่อเนื่อง โดยเงินกองทุนอยู่ที่ระดับร้อยละ 15

เพื่อเน้นย้ำให้ลูกค้าได้ตระหนักถึงค่านิยมหลักของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้เริ่มสื่อสารเกี่ยวกับแนวคิด “Wealth of Possibilities” ซึ่งเป็นใจความสำคัญของภาพลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ คำมั่นสัญญาที่จะนำความรู้ความชำนาญ และความคิดสร้างสรรค์ มาออกแบบหนทางสู่ความมั่งคั่งในทุกๆ ด้านให้แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายในชีวิตจากโอกาสทางการเงินที่หลากหลาย การปรับปรุงภาพลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ยังช่วยส่งเสริมให้สามารถดำเนินธุรกิจอย่างมีเป้าหมาย เพื่อตอบสนองต่อวิสัยทัศน์ขององค์กร การสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรเริ่มดำเนินการอย่างกว้างขวางและต่อเนื่อง เพื่อสร้างเสริมการรับรู้สาระสำคัญของแบรนด์ทิสโก้ ส่งเสริมสถานะทางการตลาดของกลุ่มทิสโก้ให้โดดเด่นในฐานะ “ผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน” และก่อเกิดเป็นภาพที่ชัดเจนสำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าบริษัทที่ต้องการทางเลือกที่สามารถตอบโจทย์ได้ตรงจุด

นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ในปี 2554 มุ่งเน้นการสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายภายใต้หลักการ TISCO Environmental Social and Governance (ESG) เพื่อสานต่อกิจกรรมพัฒนาสังคม อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ส่งเสริมศิลปะและวัฒนธรรม และโครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตให้แก่ผู้ด้อยโอกาส ด้วย “จิตอาสา” ของกลุ่มทิสโก้ที่ปฏิบัติมาอย่างต่อเนื่องไม่ว่าสถานการณ์จะเป็นเช่นไร ทั้งในสภาวะปกติและในช่วงเหตุการณ์ภัยพิบัติ สำหรับเหตุการณ์อุทกภัยที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ไม่เพียงเร่งให้ความช่วยเหลือฉุกเฉินเบื้องต้นแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย แต่ยังสามารถดำเนินโครงการฟื้นฟูชุมชนภายหลังน้ำลด เพื่อช่วยเหลือสถานศึกษา และมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ประสบภัยด้วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ริเริ่มโครงการให้ความรู้ด้านการเงินแก่นักเรียนและนักศึกษาซึ่งอยู่ในช่วงเริ่มต้นของชีวิต เพื่อให้เยาวชนกลุ่มนี้ตระหนักถึงความสำคัญของการออมและการวางแผนทางการเงิน โครงการด้านการศึกษานี้ถ่ายทอดโดยพนักงานจิตอาสาของทิสโก้ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ในด้านนั้นๆ เป็นอย่างดี



ในปี 2555 แม้ว่าเศรษฐกิจไทยประสบกับผลพวงจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ เป็นที่คาดการณ์กันว่า นโยบายฟื้นฟูและพัฒนาหลังเหตุการณ์น้ำท่วม และอุปสงค์จากการอุปโภคบริโภค จะช่วยให้เศรษฐกิจสามารถฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป อย่างไรก็ตาม ระยะเวลาในการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจยังเผชิญปัจจัยกดดันทั้งในและต่างประเทศ ตั้งแต่ปัญหาหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรปที่ยังไม่ได้รับการคลี่คลาย ตลอดจนกฎเกณฑ์ใหม่ที่ จะบังคับใช้ในธุรกิจการธนาคาร อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้จะพยายามอย่างเต็มความสามารถในการก้าวข้ามปีที่ เต็มไปด้วยปัจจัยกดดัน ด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจที่สอดคล้องกัน โครงสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่ง และ การดำเนินธุรกิจ ด้วยความระมัดระวัง

คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทฯ โดยตลอด และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านสำหรับความทุ่มเท และมุ่งมั่นในการปฏิบัติงานที่เป็น แรงผลักดันให้กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในปีที่ผ่านมาด้วยความท้าทาย

**คณะกรรมการ**

### วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

---

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีเอสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ปรากฏตามเอกสารแนบ 7 ในรายงานประจำปี

#### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

#### **คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ**

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



**Ernst & Young Office Limited**  
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex  
193/136-137 Rajadapisek Road  
Klongtoey, Bangkok 10110  
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand  
Tel: +66 2264 0777  
Fax: +66 2264 0789-90  
www.ey.com

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด  
ชั้น 33 อาคารเสถียรค  
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก  
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
ตู้ ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501  
โทรศัพท์: +66 2264 0777  
โทรสาร: +66 2264 0789-90  
www.ey.com

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบ  
งบการเงินข้อ 1.3 ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการ  
บัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด  
กรุงเทพฯ: 6 กุมภาพันธ์ 2555

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	903,450	903,306	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	30,722,345	12,545,403	169,447
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.3	45,374	12,800	-
เงินลงทุนสุทธิ	5.4, 5.8	3,706,257	6,481,004	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	5.5	-	-	15,021,902
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.6, 5.8			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		203,429,925	164,980,877	944,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		258,374	133,879	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		203,688,299	165,114,756	944,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(18,416,303)	(15,248,648)	-
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	5.7	(4,420,351)	(4,162,022)	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		180,851,642	145,704,083	944,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8, 5.9	257,869	21,397	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	5.11	952	72,004	376,439
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.10	1,450,901	1,394,870	395,255
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.12	182,317	243,719	62,427
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5.29	355,401	1,242,503	154,406
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		724,650	1,292,529	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	5.33	-	-	735,317
สินทรัพย์อื่น	5.13	1,516,412	1,493,931	39,256
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>220,717,570</b>	<b>171,407,549</b>	<b>17,898,499</b>
				<b>19,235,782</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>หนี้สิน</b>					
เงินรับฝาก	5.14	37,978,994	48,533,223	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	14,478,653	10,842,765	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		448,049	532,448	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.3	276,056	9,363	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.16	145,396,598	90,776,223	1,808,832	3,345,075
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5.17	205,141	-	49,069	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5.29	61,339	156,347	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		469,540	1,610,686	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,396,455	462,130	8,465	8,654
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		137,821	942,103	50,348	108,574
หนี้สินอื่น	5.18	3,557,332	2,685,034	676,258	499,716
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>204,405,978</b>	<b>156,550,322</b>	<b>2,592,972</b>	<b>3,962,019</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>				
ทุนจดทะเบียน	6.1			
หุ้นบุริมสิทธิ 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2553: 555,548,180 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	3,722,879	5,555,482	3,722,879	5,555,482
หุ้นสามัญ 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2553: 544,651,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	7,279,121	5,446,518	7,279,121	5,446,518
	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2553: 35,358 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	339	354	339	354
หุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2553: 727,876,728 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	7,278,782	7,278,767	7,278,782	7,278,767
	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	298	311
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	6,012,817	6,012,804
	-	-	<u>6,013,115</u>	<u>6,013,115</u>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	999,037	1,049,546	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	297,900	212,600	297,900	212,600
ยังไม่ได้จัดสรร	7,634,389	6,235,417	1,715,391	1,768,927
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	<u>16,210,447</u>	<u>14,776,684</u>	<u>15,305,527</u>	<u>15,273,763</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	101,145	80,543	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<u>16,311,592</u>	<u>14,857,227</u>	<u>15,305,527</u>	<u>15,273,763</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
	<u>220,717,570</u>	<u>171,407,549</u>	<u>17,898,499</u>	<u>19,235,782</u>
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักคีศิริกุล  
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้)



บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
TISCO Financial Group Public Company Limited

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล  
(กรรมการ)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	5.21	12,368,668	9,433,028	54,642	39,984
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.22	(5,461,341)	(2,571,639)	(86,867)	(59,997)
<b>รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>		6,907,327	6,861,389	(32,225)	(20,013)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,066,989	2,923,104	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(212,818)	(214,968)	(9,203)	(11,536)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	5.23	2,854,171	2,708,136	(9,203)	(11,536)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.24	42,905	20,729	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5.25	34,266	200,963	962	(5,370)
รายได้เงินปันผลรับ		83,257	86,909	1,407,312	1,590,712
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		220,532	201,722	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		538,092	212,214	-	-
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย		248,232	-	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	5.33	-	-	1,286,324	1,348,979
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5.27, 5.33	143,759	331,687	81,440	94,778
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		11,072,541	10,623,749	2,734,610	2,997,550
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,722,316	2,760,453	497,627	681,852
ค่าตอบแทนกรรมการ		13,231	9,380	12,271	9,380
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		685,086	701,339	265,732	223,280
ค่าภาษีอากร		224,067	154,304	1,447	3,370
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		598,701	296,385	-	-
อื่น ๆ	5.28	691,158	596,320	100,488	96,979
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		4,934,559	4,518,181	877,565	1,014,861
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	5.26	1,283,075	1,946,933	-	-
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		4,854,907	4,158,635	1,857,045	1,982,689
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5.29	1,561,908	1,256,163	151,484	127,228
<b>กำไรสำหรับปี</b>		3,292,999	2,902,472	1,705,561	1,855,461

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.30			
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	2,427	(5,606)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(251,804)	456,257	-	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,558)	-	(5,405)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	124,252	21,957	-	-
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.29, 5.31	77,213	(132,396)	1,080
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(71,470)	340,212	(4,325)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>3,221,529</b>	<b>3,242,684</b>	<b>1,701,236</b>
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5.32	3,266,755	2,888,247	1,705,561
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		26,244	14,225	
		<b>3,292,999</b>	<b>2,902,472</b>	
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		3,197,405	3,220,620	1,701,236
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		24,124	22,064	
		<b>3,221,529</b>	<b>3,242,684</b>	
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ</b>	5.32			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		4.49	3.97	2.34
				2.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตาม  
กฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ**

ในปี 2554 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 3,292,999,011 บาท ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้น 390,526,865 บาทจากปี 2553 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 3,266,755,177 บาท

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งบริษัทจะต้องจัดสรรเงินจำนวน 85,300,000 บาทจากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2554 ตามรายละเอียดดังนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการปี 2554 ของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2554	1,768,927,351
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553	(1,637,735,819)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2554	1,705,560,800
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(85,300,000)
รายการปรับปรุง : ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน	(36,061,805)
<b>กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2554</b>	<b>1,715,390,528</b>

หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 85,300,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2554 จำนวน 1,715,390,528 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ดังนั้นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอดังกล่าวคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,711 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 52.4 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม เทียบกับอัตราร้อยละ 56.7 ในปี 2553 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 หรือสูงกว่าของกำไรสุทธิในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ กำไรส่วนที่เหลือของปี 2554 ตามงบการเงินรวมจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุน

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาดังต่อไปนี้

- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 85,300,000 บาท
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท
  - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 8 พฤษภาคม 2555 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
  - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2555
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

### คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านธรรมาภิบาล การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต่อไป

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่

กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีให้ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย และ
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในช่วงวันที่ 14 ตุลาคม - 14 ธันวาคม 2554 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน และอนุมัติการเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการบริหารบริษัท รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการบริษัท ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ
5. รศ. ดร. อังครัตน์ เพียบจรรย์วัฒน์	กรรมการอิสระ
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
7. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
8. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
9. นายชายน้อย เฟือนโกสุม	กรรมการอิสระ
10. นายฮีโรฮีโกะ โนมูระ	กรรมการ
11. นายช็อ-เหา ชุน	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน และเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ

### คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัท ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

1. ชื่อ : นายปลิว มังกรนภ  
 ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ  
 อายุ : 63  
 สัญชาติ : ไทย  
 วุฒิการศึกษา : Master of Business Administration (Finance)  
 University of California at Los Angeles, USA  
 Master of Science (Industrial Engineering)  
 Stanford University, USA  
 วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม)  
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification  
 หลักสูตร Chairman 2000  
 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
 (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555) 2,019,100 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด

: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)  
 ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
 คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)  
 คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี  
 : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 18 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีเอสโก้เพื่อการกุศล

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
มี.ค.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเน็ง จำกัด
ต.ค. 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด
2516-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทิพย์เท็กซ์ไทล์ จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (3 แห่ง)</u>		
ก.พ.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเสม พริ้งพวงแก้ว
2550-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
ต.ค.2553-มี.ค.2554	กรรมการ	บริษัท ไชลิโด จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-พ.ค. 2553	กรรมการ	บริษัท เฟล์ปส์ ดอตคอม อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-พ.ค. 2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย



ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

2. ชื่อ : นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)  
Mr. Hon Kit Shing (Mr. Alexander H. Shing)



ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ

อายุ : 34

สัญชาติ : นิวซีแลนด์

วุฒิการศึกษา : Bachelor of Science (Economics)  
Massachusetts Institute of Technology, USA

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี

การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(ณ วันที่ 31 มกราคม 2555) : ไม่มี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง\*

คณะกรรมการสรรหาและ  
พิจารณาคำตอบแทน 9 ครั้ง จากทั้งหมด 10 ครั้ง\*

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง

คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง\*

\* ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารด้วยตนเอง 2 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการ  
สรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 1 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 5 ปี

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนกรรมการ	


การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2548-ปัจจุบัน	Managing Director	Quintus Capital Group Ltd.
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2552-2553	รองประธานคณะกรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2550-2553	กรรมการ	
2550-2551	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2548-2551	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2548-2551	Director	CDIB & Partners Asset Management Holding Limited

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

3. ชื่อ	:	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการ	
อายุ	:	53	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)	:	<b>บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b> 300,000 หุ้น หรือ 0.04% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด (ถือโดยคู่สมรส) <b>ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</b> ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554	:	<b>บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b> คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง <b>ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</b> คณะกรรมการธนาคาร 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	<b>บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b> 4 ปี <b>ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</b> 7 ปี	

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	
ก.ย.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล
ก.พ.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
ม.ค.2555-ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทีเอสโก้</b>		
2552-2553	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2552	กรรมการบริหาร	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	รองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	
2553-ม.ค. 2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด
2552-ม.ค. 2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2553-ม.ค. 2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด
2552-ม.ค. 2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2553-มี.ค.2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2552-มี.ค.2554	กรรมการ	
2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Ltd.
2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Ltd.
2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและ บริหารความเสี่ยง	
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2553-2554	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2549-2553	ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยงและกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
2544-2551	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



4. ชื่อ	:	นางกฤษณา ชีระวุฒิ	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	61	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัณฑิตบัณฑิต (ทฤษฎีบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Effective Audit Committee and Best Practice หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Role of Compensation Committee หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)	:	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 12 หุ้น หรือ 0.000002% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554	:	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน 10 ครั้ง จากทั้งหมด 10 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 12 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2529-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ดาวกรุ๊ป จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (3 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย- อุดรธานี
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	คณะกรรมการแรงงานและสวัสดิการสังคมวุฒิสภา
2547-ปัจจุบัน	รองประธาน	ศูนย์ส่งเสริมบุคคลปัญญาอ่อน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ


ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2550-2551	ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	กรรมการอิสระ	
2548-2550	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2545-2548	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2545	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2539-2541	กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2551-2553	ผู้อำนวยการ	คณะกรรมการแรงงานและสวัสดิการสังคมวุฒิสภา
2547-2553	เลขาธิการ	สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย- อุดรธานี

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา 2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ 2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย 2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓ ✓ ✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>5. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 56</p> <p>: ไทย</p> <p>: Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)</p>					
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>					
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p>					
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>คณะกรรมการบริษัท</td> <td style="text-align: right;">6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td>คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td style="text-align: right;">12 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง</td> </tr> </table> <p>* 1) ลาออกจากตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษา คณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554</p> <p>2) เข้าร่วมประชุมในฐานะ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 7 ครั้ง</p>	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง	
คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง					
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง					
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>คณะกรรมการธนาคาร</td> <td style="text-align: right;">4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td>คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td style="text-align: right;">5 ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง</td> </tr> </table> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 6 ปี</p>	คณะกรรมการธนาคาร	4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	5 ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง	
คณะกรรมการธนาคาร	4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง					
คณะกรรมการตรวจสอบ	5 ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง					



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
เม.ย.2554-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	.
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2545-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
<u>หน่วยงานอื่น (7 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐาน และนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย


ประสบการณ์ทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2551-เม.ย.2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2550-เม.ย.2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-เม.ย.2554	กรรมการอิสระ	
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2547-2552	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน	สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา
2545-2552	ที่ปรึกษาด้านการบัญชี	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="248 461 1145 539">2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ</li> <li data-bbox="248 539 1145 618">2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย</li> <li data-bbox="248 618 1145 694">2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ</li> </ul>		✓  ✓  ✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

6. ชื่อ	:	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	62	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA	
บัญชีบัณฑิต	:	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
	:	หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
	:	หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore	
	:	หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)	:	ไม่มี	
	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	
	:	ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง	
	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี	
	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 4 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
เม.ย.2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
เม.ย.2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
มิ.ย.2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2551-เม.ย.2554	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-เม.ย.2554	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แวลกอฮอลล์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมิคอล อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโอสีไอเคมี จำกัด
2551-2552	กรรมการ	PTT Chemical International (Singapore) Pte. Ltd.
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ทีไอซี โกลบอล จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโคลีนคลอไรด์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเอทานอลเอมีน จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด
2548-2552	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี	บริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
2548-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด (มหาชน)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา 2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ 2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย 2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓ ✓ ✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

7. ชื่อ	:	ศ.ดร.ปราณี ทินกร	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	62	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	Doctor of Philosophy (Economics) Master of Art (Economics) University of Pennsylvania, USA Bachelor of Art (Economics) Swarthmore College, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 3 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
มิ.ย.2554-ปัจจุบัน	อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDRI	(TDRI)
2522-ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
-ไม่มี-		
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2553-2554	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ
2551-2553	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
2550-2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	
2550-2551	อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณในคณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน	สถานีวิทยุโทรทัศน์แห่งชาติ
2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ.2535 ระหว่างบริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูมูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอลโฟน จำกัด	บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
2550-2551	กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓



ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

8. ชื่อ	:	นางภัทริยา เบญจพลชัย	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	57	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	ภาวนิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตมหาบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 7 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 7 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	2 ปี 11 เดือน



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
เม.ย.2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
เม.ย.2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการอิสระ	
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระบี่ เกตรา จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (8 หน่วยงาน)</u>		
ก.ค.2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
ก.ค.2554-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปีที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ก.ค.2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม
2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
-ไม่มี-		
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2549-พ.ศ. 2553	กรรมการและผู้จัดการ อนุกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2552-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2549-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการบริหาร	
2549-พ.ศ. 2553	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2552-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด
2549-พ.ค. 2552	รองประธานกรรมการ	
2552-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรอด ดอท คอม จำกัด
2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2549-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
2549-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด
2549-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด
2549-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
2549-พ.ค. 2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
2545-พ.ค. 2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและ ประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรี
2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
2548-2553	กรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการ โครงการประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี”	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ต.ค. 2549-ก.พ.2551	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติและ กรรมาธิการการคลัง การธนาคารและ สถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับ เงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

9. ชื่อ : นายชายน้อย เพื่อนโกสม
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 61
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา :ปริญญาโทการบริหาร  
สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
Bachelor Degree in Higher Accounting  
California College of Commerce, USA  
ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย  
สำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 6  
สถาบันพระปกเกล้า  
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง  
สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification  
หลักสูตร Financial Institutions Governance  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2555) ไม่มี  
: ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)  
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554 : บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 9 เดือน  
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) -
- การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน



กลุ่มทีเอสไอ		
มิ.ย.2554-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
ต.ค.2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<u>บริษัทอื่น</u> (2 แห่ง)		
เม.ย.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอชเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด
พ.ย. 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท National Power Supply จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
-ไม่มี-		
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
มิ.ย.2554-ต.ค.2554	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
เม.ย.2554-ต.ค.2554	กรรมการบริษัท	
เม.ย.2554-ต.ค.2554	กรรมการบริษัท	บริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
2548-2553	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สังกัดธุรกิจปิโตรเคมีและการกลั่น	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2550-2553	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. อะโรเมติกส์และการกลั่น
2548-2550	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

10. ชื่อ : นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ  
Mr. Hirohiko Nomura
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ
- อายุ : 47
- สัญชาติ : ญี่ปุ่น
- วุฒิการศึกษา : Bachelor of Economics  
The University of Tokyo, Japan
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2555) : ไม่มี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง  
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง  
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 10 ครั้ง จากทั้งหมด 10 ครั้ง
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง  
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี  
: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 4 ปี



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	Managing Director	MHCB Consulting (Thailand) Co., Ltd.
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

<u>กลุ่มทีสโก้</u>		
2551	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<u>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</u>		
2545-2551	Senior Manager, International Credit Division	Mizuho Corporate Bank, Ltd., Head Office

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

11. ชื่อ : นายชื่อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)  
Mr. Chi-Hao Sun (Mr. Howard Sun)



ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ  
อายุ : 34  
สัญชาติ : ไต้หวัน  
วุฒิการศึกษา : Master of Science (Finance)  
Bentley University, USA  
Master of Business Administration  
Boston University, USA  
Bachelor of Arts (Economics)  
Taipei University, Taiwan

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี

การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(ณ วันที่ 31 มกราคม 2555) : ไม่มี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 3 ครั้ง จากทั้งหมด 3 ครั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 9 เดือน

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

-

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

<b>กลุ่มทีสโก้</b>			
มิ.ย.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
<b>อื่น ๆ</b>			
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>			
-ไม่มี-			
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>			
-ไม่มี-			
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>			
2553-ปัจจุบัน	Senior Manager	CDIB & Partners Investment Holding Corporation	
<u>หน่วยงานอื่น</u>			
-ไม่มี-			



ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มบริษัท

-ไม่มี-

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2549-2553

Senior Consultant

KPMG Corporate Finance (Taiwan)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



12. ชื่อ : นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ
- อายุ : 50
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : Master of Science (Business)  
University of Wisconsin-Madison, USA  
Master of Business Administration (Finance)  
Western Illinois University, USA  
วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์)  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2555) 3,000,000 หุ้น หรือ 0.41% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง  
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง  
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี  
: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 3 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการ	
	กรรมการบริหาร	

\* ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<b>อื่น ๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พีทีทีแอล เทรดดิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตส์ อินเทอร์เน็ต (ไทยแลนด์) จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2552-มี.ค.2554	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด
2548-มี.ค.2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2548-2551	กรรมการอำนวยการ	
2545-2548	หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และ ระดมเงินออม	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2543-2544	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2541-2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์	
<b>อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
-ไม่มี-		

## วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ที่ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2554 มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีตำแหน่งดำรงกรรมการ ในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้แก่กรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัสให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมนอกจากนี้คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

	ค่าตอบแทน	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/การประชุม)
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>		
ประธานคณะกรรมการ	200,000	
กรรมการ	40,000	-
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>		
ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	40,000
กรรมการบริหาร	-	35,000
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	50,000
กรรมการตรวจสอบ	-	40,000
ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	-	35,000
<b>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b>		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	50,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	40,000

### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่น ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ และคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา รับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

### **คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ**

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2555

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2555 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 7,200,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนของบริษัทเป็นจำนวนไม่เกิน 520,000 บาท และเป็นค่าตอบแทนของบริษัทย่อยทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 6,680,000 บาท

รายละเอียดค่าตอบแทนสำหรับปี 2555 เสนอโดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทน		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
	ผู้สอบบัญชี (บาท)	2554	
<b>ค่าสอบบัญชี</b>	<b>2555</b>	<b>2554</b>	
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	520,000	500,000	4.0
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	3,280,000	3,110,000	5.5
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,000,000	1,000,000	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	380,000	360,000	5.6
บริษัท ไชยเวย์ จำกัด	870,000	840,000	3.6
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	135,000	130,000	3.8
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	420,000	400,000	5.0
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	185,000	150,000	23.3
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	80,000	80,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด*	100,000	80,000	25.0
<b>ค่าบริการอื่น</b>	<b>230,000</b>	<b>230,000</b>	<b>-</b>
<b>รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้</b>	<b>7,200,000</b>	<b>6,880,000</b>	<b>4.7</b>

\* บริษัทได้จ่ายค่าสอบบัญชีเพิ่มเติมในปี 2554 เป็นจำนวน 80,000 บาท สำหรับการสอบบัญชีบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2554

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2555 จำนวน 7,200,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.7 หรือ 320,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นการเพิ่มขึ้นตามอัตราปกติ เป็นไปตามปริมาณธุรกรรมและปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ และการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง



## ประวัติผู้สอบบัญชี

### 1. นางสาวรัตนา จาละ

อายุ	47 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3734
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	1 ตุลาคม 2532
ตำแหน่งปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์ 2529-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้เสร็จ	1 ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -



## ประวัติผู้สอบบัญชี

### 2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

อายุ	52 ปี
การศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3516
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	8 เมษายน 2529
ตำแหน่งปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ	1 ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

## ประวัติผู้สอบบัญชี

### 3. นางสาวสมใจ คุณปสุต

อายุ	41 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4499
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	1 เมษายน 2538
ตำแหน่งปัจจุบัน	
ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	
2535-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้เสร็จ	- ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

## วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ ถ้ามี

---

เอกสารฉบับนี้พิมพ์ด้วยน้ำหมึกถั่วเหลืองบนกระดาษรีไซเคิล เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม